

Govern

Disposicions de caràcter general

Decret de modificació del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, aprovat pel Decret del 13 de maig del 2009

Exposició de motius

Aquest Decret modifica el Reglament aprovat pel Decret del 13 de maig del 2009 i modificat pel Decret del 19 de maig del 2011 a l'efecte de desenvolupar la Llei 20/2013, del 10 d'octubre, que implementa la normativa de la Unió Europea en matèria de prevenció del blanqueig de diners i valors i del finançament del terrorisme en els termes exigits per l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

Amb l'aprovació d'aquest Reglament es culmina la missió d'implementar íntegrament la normativa de la Unió Europea en matèria de prevenció del blanqueig de diners o valors i del finançament del terrorisme requerida per l'Acord monetari esmentat.

A proposta del ministre de Finances i Funció Pública i del ministre de Justícia i Interior, i d'acord amb el Govern en la sessió del 20 de novembre del 2013,

Decreto

Article únic

S'aprova la modificació del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que entrarà en

vigor l'endemà de ser publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Modificació del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, del 13 de maig del 2009

Article 1

Modificació de l'article 3

Es modifica l'article 3 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"Article 3

Disposicions comunes a la identificació de clients i veritables drethavents

Els subjectes obligats han d'identificar el client i el seu veritable drethavent i verificar-ne la identitat:

a) Abans d'efectuar cap transacció o establir qualsevol relació de negoci, sense perjudici de les excepcions establertes a l'article 49 bis de la Llei. Aquesta obligació no és aplicable en relació amb clients ocasionals de les entitats bancàries que demanin realitzar transaccions per valor igual o inferior a 1.000 euros o el seu contravalor en qualsevol altra divisa. A l'efecte d'aplicar aquest límit, es considera l'import d'una o diverses transaccions quan entre aquestes transaccions hi hagi algun tipus de relació.

b) Quan hi hagi sospites d'un acte de blanqueig o finançament del terrorisme, sense que en aquest cas sigui aplicable cap excepció o llindar d'import mínim establerts en altres preceptes.

c) Quan tinguin dubtes sobre la veracitat dels documents, les informacions i qualssevol altres dades obtingudes prèviament per a la identificació de clients i beneficiaris efectius i la verificació de la seva identitat.

En cas que hi hagi comptes numerats, els subjectes obligats financers han de garantir el compliment de les obligacions previstes en la Llei. En particular, els subjectes obligats financers han d'identificar el client i el beneficiari efectiu d'aquests comptes, verificar-ne la identitat i mantenir la documentació corresponent a disposició dels òrgans de control intern, la UIF i les altres autoritats competents.

Els subjectes obligats no estableixen ni mantenen relacions de negoci amb persones o entitats jurídiques amb accions o participacions representades mitjançant títols al portador quan no es pot determinar l'estructura de propietat i control."

Article 2

Modificació de l'article 5

Es modifica l'article 5 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"Article 5

Seguiment de les relacions de negoci

1. Els subjectes obligats tenen l'obligació d'obtenir informació sobre el propòsit i l'indole prevista de la relació de negoci amb el client.

2. Els subjectes obligats han de fer un seguiment continuat de les operacions i de les relacions de negoci amb els seus clients, per verificar que siguin consistents en les activitats declarades pels mateixos clients. Aquest seguiment ha d'incloure les transaccions realitzades, amb la finalitat de comprovar que són coherents amb el coneixement que el subjecte obligat té del client, del seu negoci, del seu perfil de risc, i, quan escaigui, de l'origen dels fons.

3. Quan per la quantia o per les condicions d'execució qualsevol operació sol·licitada no es correspongui amb l'activitat normal o amb els antecedents operatius del client, els subjectes obligats

demanen els documents necessaris per justificar l'operació.

4. En particular, els subjectes obligats demanen aquesta documentació en les situacions següents:

(a) Quan el client fa una transacció d'import molt rellevant respecte a les operacions habituals.

(b) Quan hi ha un canvi substancial en el funcionament habitual del compte.

O:

(c) En altres situacions en què el subjecte obligat financer ho consideri necessari, atenent l'anàlisi de risc de l'operació."

Article 3

Modificació de l'article 7

Es modifica l'article 7 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"Article 7

Delegació en tercers

1. En cas de delegació en tercers, el subjecte delegant ha d'adoptar les mesures següents:

(i) Verificar que el tercer és efectivament un subjecte obligat i que ha adoptat les mesures necessàries per complir les obligacions de diligència deguda.

(ii) Verificar que pot obtenir, en el mínim temps possible, una còpia dels documents necessaris per identificar el client i el veritable drethavent i verificar-ne la identitat.

A sol·licitud dels subjectes obligats que desitgin exercir la delegació, la UIF informa sobre el compliment d'aquests punts per part del subjecte obligat destinatari de la delegació. En el cas que el tercer sigui un subjecte obligat sotmès a la legislació d'un estat membre de la Unió Europea o d'un país tercer equivalent, correspon al subjecte obligat acreditar aquesta circumstància.

3. En tot cas, la delegació en un tercer ha de ser documentada per escrit

i notificada a la UIF en el termini de quinze dies des de la data del nomenament.

4. El responsable del compliment de les obligacions mencionades envers la UIF i altres autoritats és, en tot cas, el subjecte delegant."

Article 4

Modificació de l'article 8

Es modifica l'article 8 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"Article 8

Mesures simplificades de diligència

Els subjectes obligats financers poden reduir les mesures de diligència amb els límits i les condicions que estableix l'article 49 ter de la Llei, en el cas d'obertura de comptes globals o òmnibus per compte de diversos drethavents quan siguin titularitat de:

a) Subjectes obligats financers sotmesos a la legislació andorrana.

b) Entitats de crèdit o financeres establertes i subjectes a supervisió en un estat de la Unió Europea o en un altre país tercer equivalent."

Article 5

Modificació de l'apartat 1 de l'article 11

Es modifica l'apartat 1 de l'article 11 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"Article 11

Comunicació d'operacions a la UIF

Els subjectes obligats tenen l'obligació de declarar a la UIF qualsevol operació o projecte d'operació relatiu a diners o valors respecte dels quals hi hagi sospites d'un acte de blanqueig o de finançament del terrorisme, en els termes establerts a l'article 46 de la Llei."

Article 6

Modificació de l'article 16

Es modifica l'article 16 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"Article 16

Òrgans de control intern i de comunicació

1. L'òrgan de control intern i de comunicació a què es refereix l'article 52 de la Llei ha de verificar el compliment permanent i eficaç de les obligacions de l'entitat, els seus administradors, la direcció general i el seu personal, amb la legislació andorrana contra el blanqueig i el finançament del terrorisme.

A aquest efecte, els subjectes obligats han d'adoptar les mesures necessàries perquè l'òrgan referit disposi dels mitjans humans, materials, tècnics i organitzatius adequats per al compliment de les seves funcions.

L'òrgan de control intern i de comunicació ha de tenir accés immediat a tota la documentació relativa a la identificació de clients, a la resta de documentació relativa al compliment de les obligacions de diligència deguda, als registres de les transaccions i a qualsevol altra informació rellevant.

2. Els subjectes obligats financers i no financers que siguin entitats jurídiques han de trametre per escrit a la UIF informació completa sobre l'estructura i el funcionament de l'òrgan de control intern i comunicació, i també el nom i el càrrec que exerceixen a l'empresa les persones que l'integren. Els subjectes obligats han d'informar la UIF dels canvis que es puguin produir en un termini de 15 dies.

La UIF pot proposar als subjectes obligats mesures que contribueixin a millorar el funcionament dels seus òrgans interns.

3. Els subjectes obligats han de designar, com a mínim, un directiu membre de l'òrgan de control intern i de comunicació que ha d'actuar com a representant davant la UIF, d'acord amb criteris

de formació, idoneïtat i experiència en el sector.

4. El representant davant la UIF dels subjectes obligats té, en tot cas, les funcions següents:

- (a) Efectuar les declaracions de sospita a què es refereix l'article 46 de la Llei.
- (b) Rebre les sol·licituds i els requeriments de la UIF.

5. En el cas de subjectes obligats pertanyents a un grup, el compliment de les obligacions contingudes en aquest article es pot assolir en l'àmbit del grup."

Article 7

Modificació dels apartats 1 i 6 de l'article 18

1. Es modifica l'apartat 1 de l'article 18 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"1. Els subjectes obligats han d'establir per escrit polítiques internes i procediments de control en matèria de:

- (a) Política d'admissió de clients basada en l'avaluació i la gestió de riscos.
- (b) Diligència deguda respecte a la identificació del client i el veritable drethavent.
- (c) Obtenció i verificació de la informació.
- (d) Conservació de documents i actualització de dades.
- (e) Canals interns de comunicació i denúncia d'operacions sospitoses.
- (f) Mesures de confidencialitat i protecció del denunciante.
- (g) Comunicació d'operacions sospitoses d'estar relacionades amb el blanqueig o el finançament del terrorisme."

2. Es modifica l'apartat 6 de l'article 18 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"6. Els procediments interns han de ser comunicats pels subjectes obligats financers a les sucursals, les filials amb participació majoritària i les

delegacions situades a l'estranger que tinguin per objecte operacions comercials o financeres.

La UIF pot proposar als subjectes obligats mesures correctives d'aquests procediments i controls interns."

Article 8

Modificació de l'article 19

Es modifica l'article 19 del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, que queda redactat com segueix:

"Article 19

Formació dels subjectes obligats i del seu personal

1. Les mesures a què es refereix l'article 49 quinquies de la Llei inclouen l'organització de plans de formació i de cursos especials de formació dirigits als seus empleats en general i, específicament, al personal que ocupi els llocs de treball que, per les seves característiques, siguin idonis per detectar els fets o les operacions que puguin estar relacionats amb el blanqueig de capital, i que capacitin aquests empleats per efectuar aquesta detecció i per conèixer la manera de procedir en aquests casos.

2. Els subjectes obligats han d'establir per escrit i han d'aplicar polítiques i procediments adequats per assegurar alts estàndards ètics en la contractació d'empleats, directius i agents.

3. A l'efecte de millorar la prevenció del blanqueig i del finançament del terrorisme també en l'àmbit internacional, els subjectes obligats financers i els subjectes obligats inclosos a l'article 45 a i b de la Llei poden intercanviar informacions i experiències amb altres entitats del mateix grup o amb altres subjectes de la mateixa entitat jurídica o xarxa associativa que comparteixin propietat, gestió i supervisió comuna, quan estiguin establerts en un estat membre de la Unió Europea o en un altre país tercer equivalent."

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 20 de novembre del 2013

Antoni Martí Petit
Cap de Govern

Decret

d'aprovació del Reglament regulador de la declaració de transport transfronterer de diners en efectiu

Exposició de motius

La recent aprovació i entrada en vigor de la Llei 20/2013, del 10 d'octubre, de modificació de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional, del 29 de desembre del 2000, introdueix un nou capítol en aquesta Llei relatiu a la declaració de transport transfronterer de diners en efectiu.

L'objectiu que es persegueix amb la introducció d'aquest nou capítol a la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional, és implementar el Reglament 2005/1889/CE del Parlament Europeu i del Consell, del 26 d'octubre del 2005, relatiu als controls dels diners en efectiu que entren o surten de la Comunitat, i l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

Mitjançant aquest Reglament es desenvolupa el contingut de l'obligació de declarar davant la Duana el transport transfronterer de diners en efectiu i es determinen les formalitats necessàries per complir-la.

A proposta del ministre de Finances i Funció Pública i del ministre de Justícia i Interior, i d'acord amb el Govern en la sessió del 20 de novembre del 2013,

Decreto

Article únic

S'aprova el Reglament regulador de la declaració de transport transfronterer de diners en efectiu, que entrarà en vigor al cap de quinze dies de ser publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.